



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение  
по консолидированной финансовой отчетности  
Акционерного коммерческого банка «Держава»  
открытого акционерного общества**

**за 2011 год**



Москва 2012



Accountants &  
business advisers

## Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного коммерческого банка «Держава»  
открытое акционерное общество

### Аудируемое лицо

**Наименование:**

«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»  
(далее – АКБ «Держава» ОАО, Банк).

**Место нахождения:**

Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

**Государственная регистрация:**

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России): 05 марта 1994 г.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, № 2738.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739120199.

### Аудитор

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»  
(ООО «ФБК»).

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353,  
ОПНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой консолидируемой финансовой отчетности АКБ «Держава» ОАО, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, сведений о составе банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года.

### **Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

**Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Держава» ОАО по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и сведения о составе банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Вице-президент ООО «ФБК»

Дата аудиторского заключения

«26» апреля 2012 года

А.В. Тихоновский  
(на основании доверенности  
от 17.02.2011 г. № 10/11)





**ДЕРЖАВА**  
**БАНК**

Банковская отчетность

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государствен- ный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый но- мер)	БИК
45286590000	29292006	1027739120199	2738	044552675

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на 01 января 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации АКБ «Держава» ОАО

Почтовый адрес 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409802  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на от- четную дату (гр. 7 + гр. 8 - гр. 9)	Данные за соответст- вующий пе- риод прошло- го года
1	2	10	11
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	85 829	107 269
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	374 968	472 549
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	374 968	472 549
2.1.1	Обязательные резервы	94 128	60 760
3	Средства в кредитных организациях	76 057	106 339
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	4 536 139	5 984 406
5	Чистая ссудная задолженность	5 041 786	3 472 087
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для продажи	1 916 916	1 788 511
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погаше- ния	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 042	19 497
11	Прочие активы	385 935	404 716
12	Всего активов	12 427 672	12 355 374
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	1 986 769	480 000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 986 769	480 000
14	Средства кредитных организаций	447 648	2 526 578
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организация- ми	7 351 818	7 181 007
15.1	Вклады физических лиц	2 635 014	1 355 856
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0





17	Выпущенные долговые обязательства	708 936	310 000
18	Прочие обязательства	96 223	80 801
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 161	106 140
20	Всего обязательств	10 629 555	10 684 526
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	500 032	50 868
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	293 444	742 608
24	Резервный фонд	8 478	8 478
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	56 769	43 234
26	Переоценка основных средств	67	166
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	825 112	619 847
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	114 215	205 647
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	1 798 117	1 670 848
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	3 582 022	3 370 851
33	Выданные гарантии и поручительства	2 030 619	745 387

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ОАО

Ушаков А.А.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ОАО

Кошелева Н.Е.

М.П.







**ДЕРЖАВА**  
**БАНК**

Банковская отчетность

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государст- венный регистраци- онный номер	регистрационный номер (/порядковый но- мер)	БИК
45286590000	29292006	1027739120199	2738	044552675

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**за 2011 г.**

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации АКБ «Держава» ОАО

Почтовый адрес 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409803  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на от- четную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за соот- ветствующий период прошло- го года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 133 669	977 698
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 334	518
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредит- ными организациями	722 064	465 417
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	409 271	511 763
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	513 272	440 397
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	82 649	52 024
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кре- дитными организациями	399 984	371 858
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	30 639	16 515
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная мар- жа)	620 397	537 301
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещен- ным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	61 838	-201 704
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	10 157	-54 061
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная мар- жа) после создания резерва на возможные потери	682 235	335 597
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценивае- мыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-369 048	269 030
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющи- мися в наличии для продажи	-71 572	56 616
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удержи- ваемыми до погашения	0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 695	-28 594
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	244	68 128
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участни- ков группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	24 973	





12	Комиссионные доходы	136 148	93 668
13	Комиссионные расходы	15 765	16 761
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	53 658	-74 363
17	Прочие операционные доходы	5 878	861
18	Чистые доходы (расходы)	453 446	712 130
19	Операционные расходы	309 801	399 828
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	143 645	312 302
22	Начисленные (уплаченные) налоги	29 430	106 655
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	114 215	205 647
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	114 215	205 647
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	114 215	205 647
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ОАО

Ушаков А.А.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ОАО

Кошелева Н.Е.





Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный но- мер (/порядковый но- мер)	БИК
45286590000	29292006	1027739120199	2738	044552675

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ)  
ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ  
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ  
АКТИВОВ**

по состоянию на 1 января 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации АКБ «Держава» ОАО

Почтовый адрес 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409812

Годовая

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- вующий пе- риод про- шлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционер- ное общество»		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Финанс» (процент акций (долей))	100	100
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «ЛэндБрокер» (про- цент акций (долей))	100	100
1.4	Общество с ограниченной ответственностью "Держава-Инвест" (процент акций (долей))	100	X
1.5	Общество с ограниченной ответственностью "Держава-Гарант" (процент акций (долей))	100	X
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величи- не сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	1 782 949	1 665 763
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, про- цент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, про- цент	15.8	21.5
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные по- тери, тыс. руб.	615 688	729 775

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ОАО

Ушаков А.А.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ОАО

Кошелева Н.Е.

М.П.





Всего произведено и  
сброшировано

268176

9 листов

Уполномоченный

